## ◆損益計算書

（単位：千円）

| | 平成29年度（自平成29年4月1日 至平成30年3月31日） | 平成30年度（自平成30年4月1日 至平成31年3月31日） |
|---|---|---|
| 経常収益 | 2,627,800 | 2,660,865 |
| 資金運用収益 | 2,135,254 | 2,163,454 |
| 貸出金利息 | 1,328,599 | 1,292,684 |
| 預け金利息 | 93,713 | 85,678 |
| 有価証券利息配当金 | 687,701 | 758,662 |
| その他の受入利息 | 25,239 | 26,429 |
| 役務取引等収益 | 264,200 | 268,688 |
| 受入為替手数料 | 151,934 | 150,604 |
| その他の役務収益 | 112,266 | 118,084 |
| その他業務収益 | 141,909 | 197,273 |
| 外国為替売買益 | — | 174 |
| 国債等債券売却益 | 110,101 | 165,160 |
| その他の業務収益 | 31,807 | 31,938 |
| その他経常収益 | 86,436 | 31,447 |
| 貸倒引当金戻入益 | 71,538 | — |
| 償却債権取立益 | 5,683 | 2,169 |
| その他の経常収益 | 9,214 | 29,277 |
| 経常費用 | 2,458,057 | 2,551,178 |
| 資金調達費用 | 23,612 | 20,755 |
| 預金利息 | 21,690 | 19,096 |
| 給付補填備金繰入額 | 1,571 | 1,296 |
| その他の支払利息 | 350 | 362 |
| 役務取引等費用 | 211,203 | 203,266 |
| 支払為替手数料 | 50,498 | 50,668 |
| その他の役務費用 | 160,705 | 152,598 |
| その他業務費用 | 18,160 | 42,926 |
| 外国為替売買損 | 142 | — |
| 国債等債券売却損 | 17,952 | 6,196 |
| 国債等債券償還損 | — | 36,688 |
| その他の業務費用 | 65 | 42 |
| 経費 | 2,160,482 | 2,003,575 |
| 人件費 | 1,398,952 | 1,297,111 |
| 物件費 | 729,086 | 675,127 |
| 税金 | 32,443 | 31,336 |
| その他経常費用 | 44,598 | 280,654 |
| 貸倒引当金繰入額 | — | 216,274 |
| 貸出金償却 | 8,653 | 28,346 |
| 株式等売却損 | — | — |
| 株式等償却 | — | — |
| その他資産償却 | 22 | 24 |
| その他の経常費用 | 35,921 | 36,009 |
| 経常利益 | 169,743 | 109,686 |
| 特別利益 | 5,146 | 1,001 |
| 固定資産処分益 | 233 | 3 |
| その他の特別利益 | 4,912 | 997 |
| 特別損失 | 11,043 | 2,103 |
| 固定資産処分損 | 10,438 | 1,318 |
| 減損損失 | 604 | 784 |
| 税引前当期純利益 | 163,846 | 108,584 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 850 | 850 |
| 法人税等調整額 | 29,742 | △7,191 |
| 法人税等合計 | 30,592 | △6,341 |
| 当期純利益 | 133,254 | 114,925 |
| 繰越金（当期首残高） | 466,763 | △17,319 |
| 土地再評価差額金取崩額 | — | — |
| 当期未処分剰余金 | 600,017 | 97,606 |

（注）
1. 記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。
2. 出資1口当たりの当期純利益金額76円87銭
3. その他の経常収益には、睡眠預金の整理金28,397千円を含んでおります。
4. その他の経常費用には、債権売却による損失12,135千円、及び偶発損失引当金純繰入15,094千円を含んでおります。
5. 当期において、以下の資産について減損損失を計上しております。

| 地　域 | 主な用途 | 種　類 | 減損損失（千円） |
|---|---|---|---|
| 十日町市内 | 営業用店舗1ヶ所 | 土地 | 268 |
| 糸魚川市内 | 営業用店舗1ヶ所 | 土地・建物 | 516 |

営業用店舗については、営業店毎（但し大学前支店は全体に含める）に継続的な収支の把握を行っていることから各営業店をそれぞれグルーピングの最小単位としております。本部、厚生施設等については独立したキャッシュ·フローを生み出さないことから共用資産としております。

営業利益減少によるキャッシュ・フローの低下及び継続的な地価の下落等により、資産グループ2カ所の帳簿価格を回収可能価格まで減額し、当該減少額784千円を「減損損失」として特別損失に計上しております。

なお、当該資産の回収可能額は正味売却価格により測定しており、「不動産鑑定評価基準」（国土交通省　平成21年8月28日改正）等に基づく評価額等を基礎として評価しております。

## ◆剰余金処分計算書

（単位：円）

| 科　目 | 第95期 平成30年3月末 | 第96期 平成31年3月末 |
|---|---|---|
| 当期未処分剰余金 | 600,017,648 | 97,606,581 |
| 利益準備金限度超過取崩額 | 3,327,000 | 1,478,500 |
| 剰余金処分額 | 22,352,973 | 22,394,829 |
| 普通出資に対する配当金 | 22,352,973 | 22,394,829 |
| 特別積立金 | — | — |
| 繰越金（当期末残高） | 580,991,675 | 76,690,252 |

## ◆会計監査人による監査

平成29年度、平成30年度の貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書は、信用金庫法第38条の2の規定に基づき、会計監査人公認会計士　森山昭彦氏、大原啓資氏の監査を受けております。

平成30年度における貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書（以下、「財務諸表」という。）の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性を確認しております。

令和元年6月17日

上越信用金庫

理事長　笠原和博